

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ ИНВЕТОРАМ

по сделке секьюритизации ипотечных активов ЗАО "Мультиоригинаторный ипотечный агент 1"

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД	
Дата начала расчетного периода	01.фев.2016
Дата окончания расчетного периода	30.апр.2016
Дата ежеквартального отчета	17.июн.2016
Дата выплаты купона	24.июн.2016

СТОРОНЫ СДЕЛКИ	
Эмитент	ЗАО «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»
Сервисный агент	АО «АИЖК»
Расчетный агент	Акционерное общество «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»
Банк-держатель счета	АО Райффайзенбанк
Платежный агент	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»

СОДЕРЖАНИЕ	
Сводная информация по облигациям	
Регистр процентных и иных поступлений	
Источники выплат	
Порядок распределения процентных поступлений	
Регистр поступлений по основному долгу	
Источники выплат	
Порядок распределения поступлений по основному долгу	
Баланс по регистрам Эмитента	
Регистр процентных поступлений	
Регистр поступлений по основному долгу	
Регистр дефицита основного долга	
Регистр денежного резерва	
Регистр обязательств перед поручителем	
Регистр учета текущего избытка поступлений по основному долгу	
Регистр взаимной задолженности	
Контактная информация	

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2047 году**

СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Государственный регистрационный номер выпуска:	Класс «А/З» Класс «Б1/З» Класс «Б2/З» Класс «Б3/З»	4-08-82069-Н 4-05-82069-Н 4-06-82069-Н 4-07-82069-Н
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «А/З»	5 463 983 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «А/З»	5 463 983 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б1/З»	563 048 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б1/З»	563 048 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б2/З»	174 981 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б2/З»	174 981 шт.
Первоначальный размер выпуска облигаций:	Класс «Б3/З»	494 037 000,00 руб.
Первоначальное количество облигаций выпуска:	Класс «Б3/З»	494 037 шт.
Первоначальная доля облигаций класса «А/З», приходящаяся на пул 1	1 782 986 000,00 руб.	
пул 2	1 574 837 000,00 руб.	
пул 3	2 106 160 000,00 руб.	
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «А/З»:	4 810 545 273,03 руб.	5 463 983 шт.
Доля облигаций класса «А/З», приходящаяся на пул 1:	1 603 574 271,54 руб.	33,33%
Доля облигаций класса «А/З», приходящаяся на пул 2:	1 305 505 809,00 руб.	27,14%
Доля облигаций класса «А/З», приходящаяся на пул 3:	1 901 465 192,49 руб.	39,53%
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «Б1/З»:	563 048 000,00 руб.	563 048 шт.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «Б2/З»:	174 981 000,00 руб.	174 981 шт.
Текущий непогашенный остаток стоимости облигаций класса «Б3/З»:	494 037 000,00 руб.	494 037 шт.

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ ОБЕСПЕЧЕННЫЕ АКТИВАМИ
С ДАТОЙ ПОГАШЕНИЯ В 2047 году**

**СВОДНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ
продолжение**

Купонная ставка по облигациям класса «А/З»:		10,7500%		
Периодичность выплаты купона:		Ежеквартально		
Дата размещения облигаций:		30.сен.2015		
Последняя дата выплаты купона:		24.мар.2016		
Купонный период с / по:		24.мар.2016 - 24.июн.2016		
Следующий купонный период с / по:		24.июн.2016 - 24.сен.2016		
Текущая дата перевода средств инвесторам:		24.июн.2016		
Следующая дата перевода средств инвесторам:		26.сен.2016		
пул 1	Полное досрочное погашение:	23 286 630,27 руб.		
	Частичное досрочное погашение:	27 522 623,84 руб.		
	Выкуп закладных	0,00 руб.		
пул 2	Полное досрочное погашение:	57 206 982,35 руб.		
	Частичное досрочное погашение:	15 449 165,97 руб.		
	Выкуп закладных	27 684 409,72 руб.		
пул 3	Полное досрочное погашение:	33 530 082,75 руб.		
	Частичное досрочное погашение:	66 540 642,77 руб.		
	Выкуп закладных	30 115 506,88 руб.		
Подлежащий выплате купонный доход:	Класс «А/З»	130 370 634,38 руб.	В расчете на одну облигацию	23,86 руб.
	Класс «Б1/З»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б2/З»	21 197 198,34 руб.	В расчете на одну облигацию	121,14 руб.
	Класс «Б3/З»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Подлежащая погашению сумма номинальной стоимости облигаций:	Класс «А/З»	378 326 182,92 руб.	В расчете на одну облигацию	69,24 руб.
	Класс «Б1/З»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б2/З»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
	Класс «Б3/З»	0,00 руб.	В расчете на одну облигацию	0,00 руб.
Фактор по облигации:	Класс «А/З»	0,8112		
	Класс «Б1/З»	1,0000		
	Класс «Б2/З»	1,0000		
	Класс «Б3/З»	1,0000		
Непогашенная номинальная стоимость облигаций Класса «А/З» на следующий период:		4 432 219 090,11 руб.	В расчете на одну облигацию	811,17 руб.
Доля облигаций класса «А/З», приходящаяся на пул 1:		1 508 449 454,65 руб.	34,03%	
Доля облигаций класса «А/З», приходящаяся на пул 2:		1 192 557 738,81 руб.	26,91%	
Доля облигаций класса «А/З», приходящаяся на пул 3:		1 731 211 896,65 руб.	39,06%	
Подлежащий выплате в следующую дату выплаты купона купонный доход по облигациям Класса «А/З»:		120 098 346,34 руб.	В расчете на одну облигацию	21,98 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА		
	АТБ Пул 1	БЖФ Пул 2	ЭСББ Пул 3
Остаток средств на начало периода:	0,00 руб.	23 397,49 руб.	0,00 руб.
Все процентные поступления по закладным, не являющимся дефолтными:	67 063 196,05 руб.	55 335 679,90 руб.	68 546 341,05 руб.
Все процентные поступления по Дефолтным закладным:	227 045,38 руб.	1 563 871,40 руб.	1 614 831,75 руб.
Все поступления в счет погашения основного долга по Дефолтным закладным:	49 680,95 руб.	27 687 586,24 руб.	30 115 506,88 руб.
Любые Суммы покупной цены, выплачиваемой Эмитенту любым покупателем за какие-либо Дефолтные Закладные:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Дополнительная сумма поступлений по осн долгу, переводимая из Регистра поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая из Регистра процентных поступлений другого пула:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Суммы, переводимые из Денежного резерва для устранения Недостатка процентных поступлений:	0,00 руб.	0,00 руб.	
Любая сумма, списываемая из Регистра Денежного резерва в результате амортизации:			0,00 руб.
Любые проценты или иной доход, перечисленные на счет Эмитента или счет Ипотечного покрытия:	7 707 047,89 руб.	5 405 216,68 руб.	8 375 389,00 руб.
Заемные средства или другое финансирование, привлеченное Эмитентом в связи с Досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Высвобождаемые суммы Денежного резерва для выплаты начисленных но не выплаченных процентов по облигациям класса «А/З» в дату полного погашения :	0,00 руб.	0,00 руб.	
Высвобождаемые суммы Денежного резерва для выплаты невыплаченного остатка процентов по облигациям класса «Б» в дату полного погашения :	0,00 руб.	0,00 руб.	
Любые другие суммы, полученные Эмитентом и не относящиеся к остатку основного долга по какой-либо закладной:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Итого:	75 046 970,27 руб.	90 015 751,71 руб.	108 652 068,68 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ		ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
АТБ	Пул 1	Сумма подлежащая	Остаток средств
	Проценты по займам на приобретение закладных:	0,00 руб.	75 046 970,27 руб.
	Необходимая сумма Денежного резерва 1:	0,00 руб.	75 046 970,27 руб.
	Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования,	0,00 руб.	75 046 970,27 руб.
	(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	75 046 970,27 руб.
	(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления	978 070,27 руб.	74 068 900,00 руб.
	(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы,		
	(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	128 051,93 руб.	
	(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	132 472,83 руб.	
	(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		73 808 375,24 руб.
	(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	98 333,33 руб.	
	(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента (в случае его назначения):	0,00 руб.	
	(iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	0,00 руб.	
	(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	1 486,11 руб.	
	(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	373 525,06 руб.	
	(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	12 333,34 руб.	
	(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/З»:	20 000,00 руб.	
	(viii) Резервному сервисному агенту по Договору об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных:	0,00 руб.	
	(ix) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг:	288,79 руб.	
	(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию	6 499 926,75 руб.	73 302 408,61 руб.
	(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/З»:	43 452 532,44 руб.	66 802 481,86 руб.
	(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		23 349 949,42 руб.
	(i) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 2 при недостатке средств	0,00 руб.	
	(ii) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 3 при недостатке	0,00 руб.	
			23 349 949,42 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая	Остаток средств
(h) выплата покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 1;	0,00 руб.	23 349 949,42 руб.
(i) выплаты за страхование от риска утраты или повреждения недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения соответствующего обязательства, входящего в Пул 1, в случае отсутствия такого страхования со стороны заемщика, в течение всего срока действия обязательства;	0,00 руб.	23 349 949,42 руб.
(j) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (j)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в объеме сумм поступивших от Пула 2 по основному долгу, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 1:	0,00 руб.	23 349 949,42 руб.
(ii) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (j)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 3, в объеме сумм поступивших от Пула 3 по основному долгу, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 1:	0,00 руб.	23 349 949,42 руб.
(k) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А/3», в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	23 349 949,42 руб.
(l) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б1/3», в части, относящейся к Пулу 1:	11 652 317,21 руб.	11 697 632,21 руб.
(m) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в объеме сумм поступивших от Пула 2 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 1:	0,00 руб.	11 697 632,21 руб.
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 3, в объеме сумм поступивших от Пула 3 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 1:	0,00 руб.	11 697 632,21 руб.
(n) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в размере сумм поступивших от Пула 2 на погашение облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 1, после полного погашения облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 2:	0,00 руб.	11 697 632,21 руб.
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 3, в размере сумм поступивших от Пула 3 на погашение облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 1, после полного погашения облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 3:	0,00 руб.	11 697 632,21 руб.
		11 697 632,21 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая	Остаток средств
(o) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам начиная с даты выплаты, в которую производится полное погашение облигаций класса «Б»:		11 697 632,21 руб.
(i) Направление средств на погашение облигаций класса «Б2/3»:	0,00 руб.	11 697 632,21 руб.
(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б3/3»:	0,00 руб.	11 697 632,21 руб.
(p) пополнение Денежного резерва 1:	0,00 руб.	11 697 632,21 руб.
(q) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1 для осуществления им деятельности, предусмотренной	11 697 632,21 руб.	0,00 руб.
(r) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1 для формирования Денежного резерва и для	0,00 руб.	0,00 руб.
(s) купонный доход по облигациям класса «Б1/3»:	0,00 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ		ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
БЖФ	Пул 2	Сумма подлежащая	Остаток средств
	Проценты по займам на приобретение закладных:	0,00 руб.	90 015 751,71 руб.
	Необходимая сумма Денежного резерва 2:	0,00 руб.	90 015 751,71 руб.
	Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования, привлеченного в связи с досрочным погашением облигаций:	0,00 руб.	90 015 751,71 руб.
	(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	90 015 751,71 руб.
	(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	785 198,45 руб.	90 015 751,71 руб.
	(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы, причитающиеся:		89 230 553,26 руб.
	(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	131 644,91 руб.	
	(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	132 472,83 руб.	
	(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		88 966 435,52 руб.
	(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	98 333,33 руб.	
	(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента (в случае его назначения):	0,00 руб.	
	(iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	0,00 руб.	
	(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	1 486,11 руб.	
	(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	250 732,40 руб.	
	(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	12 333,34 руб.	
	(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/З»:	20 000,00 руб.	
	(viii) Резервному сервисному агенту по Договору об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных:	0,00 руб.	
	(ix) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг:	288,79 руб.	
	(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию закладных:	4 314 511,06 руб.	88 583 261,55 руб.
	(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/З»:	35 382 590,17 руб.	84 268 750,49 руб.
	(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		48 886 160,32 руб.
	(i) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 1 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А/З» и старших по отношению к нему расходов в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	
	(ii) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 3 при недостатке средств для выплаты купона по облигациям класса «А/З» и старших по отношению к нему расходов в части, относящейся к Пулу 3:	0,00 руб.	
			48 886 160,32 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая	Остаток средств
(h) выплаты за страхование от риска утраты или повреждения недвижимого имущества, заложенного в обеспечение	0,00 руб.	48 886 160,32 руб. 48 886 160,32 руб.
(i) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (k)-(s) Порядка распределения процентных	0,00 руб.	48 886 160,32 руб.
(ii) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (k)-(s) Порядка распределения процентных	0,00 руб.	48 886 160,32 руб.
(j) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А/3», в части, относящейся к Пулу 2:	0,00 руб.	48 886 160,32 руб.
(k) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б2/3», в части, относящейся к Пулу 2:	27 687 586,24 руб.	21 198 574,08 руб.
(l) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в объеме сумм поступивших от Пула 1 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 2:	0,00 руб.	21 198 574,08 руб.
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 3, в объеме сумм поступивших от Пула 3 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 2:	0,00 руб.	21 198 574,08 руб.
(m) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в размере сумм поступивших от Пула 1 на погашение облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 2, после полного погашения облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	21 198 574,08 руб.
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 3, в размере сумм поступивших от Пула 3 на погашение облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 2, после полного погашения облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 3:	0,00 руб.	21 198 574,08 руб.
(n) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам начиная с даты выплаты, в которую производится полное погашение облигаций класса «Б»:		
(i) Направление средств на погашение облигаций класса «Б1/3»:	0,00 руб.	21 198 574,08 руб.
(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б3/3»:	0,00 руб.	21 198 574,08 руб. 21 198 574,08 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая	Остаток средств
(o) пополнение Денежного резерва 2:	0,00 руб.	21 198 574,08 руб.
(p) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 2 для оплаты Оригинатору 2 покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие:	0,00 руб.	21 198 574,08 руб.
(q) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 2 для осуществления им деятельности, предусмотренной Федеральным законом № 152-ФЗ от 11 ноября 2003 г. "Об ипотечных ценных бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента; бумагах" (с изменениями и дополнениями) и уставом Эмитента:	0,00 руб.	21 198 574,08 руб.
(r) купонный доход по облигациям класса «Б2/3»:	21 197 198,34 руб.	1 375,74 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ		ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
ЗСКБ	Пул 3	Сумма подлежащая	Остаток средств
	Первоначальные расходы, относящиеся к Пулу 3:		108 652 068,68 руб.
	Направить необходимую сумму для погашения любого вида финансирования,	0,00 руб.	108 652 068,68 руб.
	(a) направить на выплату налогов и сборов:	0,00 руб.	108 652 068,68 руб.
	(b) осуществить платежи в пользу третьих лиц на равных условиях и без установления приоритетов:	1 139 504,51 руб.	107 512 564,17 руб.
	(c) выплачивать на равных условиях и на пропорциональной основе суммы,		
	(i) Управляющей компании по Договору о передаче полномочий единоличного исполнительного органа:	132 981,92 руб.	107 379 582,25 руб.
	(ii) Бухгалтерской компании по Договору об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета:	132 472,84 руб.	107 247 109,41 руб.
	(d) выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе любые суммы, причитающиеся:		
	(i) Расчетному агенту по Договору об оказании услуг Расчетного агента:	98 333,34 руб.	107 148 776,07 руб.
	(ii) Платежному агенту по Договору об оказании услуг Платежного агента (в случае его назначения):	0,00 руб.	
	(iii) НРД по Договору счета Депо и Договору о централизованном хранении Сертификатов Облигаций:	0,00 руб.	107 148 776,07 руб.
	(iv) Регистратору по договору об оказании услуг по ведению реестра владельцев именных ценных бумаг:	1 486,13 руб.	107 147 289,94 руб.
	(v) Специализированному депозитарию по Договору об оказании услуг Специализированного депозитария ипотечного покрытия:	407 927,65 руб.	106 739 362,29 руб.
	(vi) Аудитору по Договору об оказании аудиторских услуг:	12 333,32 руб.	106 727 028,97 руб.
	(vii) фондовой бирже в связи с допуском к торгам и листингу Облигаций класса «А/3»:	20 000,00 руб.	106 707 028,97 руб.
	(viii) Резервному сервисному агенту по Договору об оказании услуг по резервному обслуживанию закладных:	0,00 руб.	
	(ix) платежей, связанных с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг:	288,78 руб.	106 706 740,19 руб.
	(e) суммы, причитающиеся и подлежащие выплате Сервисному агенту по Договору об оказании услуг по обслуживанию	7 038 700,07 руб.	99 668 040,12 руб.
	(f) процентный (купонный) доход пропорционально и на равных условиях всем владельцам Облигаций класса «А/3»:	51 535 511,77 руб.	48 132 528,35 руб.
	(g) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
	(i) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 1 при недостатке средств	0,00 руб.	
	(ii) дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая в процентные поступления Пула 2 при недостатке	0,00 руб.	48 132 528,35 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая	Остаток средств
		48 132 528,35 руб.
(h) выплата покупной цены за обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, входящие в Пул 3;	0,00 руб.	
(i) выплаты за страхование от риска утраты или повреждения недвижимого имущества, заложенного в обеспечение исполнения соответствующего обязательства, входящего в Пул 3, в случае отсутствия такого страхования со стороны заемщика, в течение всего срока действия обязательства;	0,00 руб.	48 132 528,35 руб.
(j) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (k)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в объеме сумм поступивших от Пула 1 по основному долгу, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 3:	0,00 руб.	48 132 528,35 руб.
(ii) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (j)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в объеме сумм поступивших от Пула 2 по основному долгу, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 3:	0,00 руб.	48 132 528,35 руб.
(k) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «А/3», в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	48 132 528,35 руб.
(l) сумма процентных поступлений, использованных для покрытия дефицита основного долга по облигациям класса «Б3/3», в части, относящейся к Пулу 1:	43 989 344,99 руб.	4 143 183,36 руб.
(m) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в объеме сумм поступивших от Пула 1 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 3:	0,00 руб.	4 143 183,36 руб.
(ii) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в объеме сумм поступивших от Пула 2 по процентным поступлениям, направленных на закрытие недостатка процентных поступлений Пула 3:	0,00 руб.	4 143 183,36 руб.
(n) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам:		
(i) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(s) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 1, в размере сумм поступивших от Пула 1 на погашение облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 3, после полного погашения облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	4 143 183,36 руб.
(ii) направление денежных средств для распределения в соответствии с п (h)-(r) Порядка распределения процентных поступлений относящихся к Пулу 2, в размере сумм поступивших от Пула 2 на погашение облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 3, после полного погашения облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 2:	0,00 руб.	4 143 183,36 руб.
(o) пропорциональные выплаты по следующим обязательствам начиная с даты выплаты, в которую производится полное погашение облигаций класса «Б»:		
(i) Направление средств на погашение облигаций класса «Б1/3»:	0,00 руб.	
(ii) Направление средств на погашение облигаций класса «Б2/3»:	0,00 руб.	
		4 143 183,36 руб.

РЕГИСТР ПРОЦЕНТНЫХ И ИНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
продолжение	Сумма подлежащая	Остаток средств 4 143 183,36 руб.
(p) пополнение Денежного резерва 1:	0,00 руб.	4 143 183,36 руб.
(q) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1 для осуществления им деятельности, предусмотренной	4 143 183,36 руб.	0,00 руб.
(r) выплаты по кредитам, привлеченным Эмитентом у Оригинатора 1 для формирования Денежного резерва и для	0,00 руб.	0,00 руб.
(s) купонный доход по облигациям класса«БЗ/З»:	0,00 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ИСТОЧНИКИ ВЫПЛАТ	ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА ЭМИТЕНТА		
	АТБ Пул 1	БЖФ Пул 2	ЗСКБ Пул 3
Остаток средств на начало периода	13 647,20 руб.	20 485,71 руб.	15 565,57 руб.
Все поступления по основному долгу, полученные эмитентом после даты утверждения Решений:	83 458 855,91 руб.	85 240 002,32 руб.	126 248 391,43 руб.
Любые другие суммы, относящиеся к непогашенному остатку основного долга по закладным:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Дополнительная сумма процентных поступлений, переводимая из Регистра процентных поступлений:	11 652 317,21 руб.	27 687 586,24 руб.	43 989 344,99 руб.
Текущий избыток поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Погашение задолженности по Текущему избытку поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Суммы покупной цены, относящиеся к остатку основного долга, выплачиваемые Эмитенту за недефолтные закладные:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Высвобождаемая сумма Денежного резерва, необходимая для выплаты по облигациям в дату полного погашения:	0,00 руб.	0,00 руб.	0,00 руб.
Итого	95 124 820,32 руб.	112 948 074,27 руб.	170 253 301,99 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Пул 1	
	Сумма подлежащая выплате /	Остаток средств
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	95 124 820,32 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены	0,00 руб.	95 124 820,32 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А/З» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/З» в части, относящейся к Пулу 1:	95 124 816,89 руб.	95 124 820,32 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 1 до полного погашения облигаций класса «А/З»:	0,00 руб.	3,43 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 1:	0,00 руб.	3,43 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 1 до полного погашения облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	3,43 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б1/3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б1/3»:	0,00 руб.	3,43 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	3,43 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Пул 2	
	Сумма подлежащая выплате /	Остаток средств
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	112 948 074,27 руб.
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	112 948 074,27 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А/З» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/З» в части, относящейся к Пулу 2:	112 948 070,19 руб.	112 948 074,27 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 2 до полного погашения облигаций класса «А/З»:	0,00 руб.	4,08 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б» в части, относящейся к Пулу 2:	0,00 руб.	4,08 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 2 до полного погашения облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	4,08 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б2/3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б2/3»:	0,00 руб.	4,08 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	4,08 руб.

РЕГИСТР ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ

ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТУПЛЕНИЙ ПО ОСНОВНОМУ ДОЛГУ ДО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ	ПЛАТЕЖИ ЭМИТЕНТА	
	Пул 3	
	Сумма подлежащая выплате /	Остаток средств
		170 253 301,99 руб.
Дополнительная сумма поступлений по основному долгу:	0,00 руб.	
Денежные средства, направляемые на погашение остатка основного долга по займам, привлеченным для оплаты покупной цены закладных:	0,00 руб.	170 253 301,99 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «А/3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «А/3» в части, относящейся к Пулу 3:	170 253 295,84 руб.	6,15 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе Текущий избыток поступлений по основному долгу Пула 3 до полного погашения облигаций класса «А/3»:	0,00 руб.	6,15 руб.
Включить в процентные поступления, относящиеся к Пулу 3 в период полного погашения Облигаций класса «А/3» и до полного погашения облигаций класса «Б»:	0,00 руб.	6,15 руб.
Выплатить на равных условиях и на пропорциональной основе держателям Облигаций класса «Б1/3» в погашение номинальной стоимости Облигаций класса «Б3/3»:	0,00 руб.	6,15 руб.
Перечислить остаток из Регистра поступлений по основному долгу в Регистр процентных поступлений:	0,00 руб.	6,15 руб.

Регистр процентных и иных поступленийПул 1
Пул 2
Пул 3

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
0,00 руб.	75 046 970,27 руб.
23 397,49 руб.	89 992 354,22 руб.
0,00 руб.	108 652 068,68 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
75 046 970,27 руб.	0,00 руб.
90 014 375,97 руб.	1 375,74 руб.
108 652 068,68 руб.	0,00 руб.

Регистр поступлений по основному долгуПул 1
Пул 2
Пул 3

Баланс на предыдущую дату выплаты	Кредит по Регистру
13 647,20 руб.	95 111 173,12 руб.
20 485,71 руб.	112 927 588,56 руб.
15 565,57 руб.	170 237 736,42 руб.

Дебет по Регистру	Баланс на дату выплаты
95 124 816,89 руб.	3,43 руб.
112 948 070,19 руб.	4,08 руб.
170 253 295,84 руб.	6,15 руб.

РЕГИСТР ДЕФИЦИТА ОСНОВНОГО ДОЛГА**Регистр дефицита ОД по Облигациям класса «А/З»**Пул 1
Пул 2
Пул 3

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.

Регистр дефицита ОД по Облигациям класса «Б»«Б1/3»
«Б2/3»
«Б3/3»

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
3 970 309,92 руб.	7 682 007,29 руб.
0,00 руб.	27 687 586,24 руб.
27 757 062,33 руб.	16 232 282,66 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
11 652 317,21 руб.	0,00 руб.
27 687 586,24 руб.	0,00 руб.
43 989 344,99 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР ДЕНЕЖНОГО РЕЗЕРВАПул 1
Пул 2
Пул 3

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
77 419 122,00 руб.	0,00 руб.
68 242 902,00 руб.	0,00 руб.
83 986 363,10 руб.	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	77 419 122,00 руб.
0,00 руб.	68 242 902,00 руб.
0,00 руб.	83 986 363,10 руб.

РЕГИСТР УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА ПО КРЕДИТАМ ПУЛ 1

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
15 677 097,32 руб.	0,00 руб.
89 989 779,67 руб.	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
11 697 632,21 руб.	3 979 465,11 руб.
0,00 руб.	89 989 779,67 руб.

РЕГИСТР УЧЕТА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ЭМИТЕНТА ПО КРЕДИТАМ ПУЛ 3

Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
13 478 255,65 руб.	0,00 руб.
92 003 526,76 руб.	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
4 143 183,36 руб.	9 335 072,29 руб.
0,00 руб.	92 003 526,76 руб.

Регистр учета обязательств перед поручителем	
Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
Пул 1	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.
Пул 3	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.

Регистр учета текущего избытка поступлений по основному долгу	
Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
Пул 1	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.
Пул 3	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.

РЕГИСТР ВЗАИМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	
Регистр взаимной задолженности по процентным поступлениям	
Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
Пул 1	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.
Пул 3	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.

Регистр взаимной задолженности по основному долгу	
Баланс на предыдущую дату выплаты	Дебет по Регистру
Пул 1	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.
Пул 3	0,00 руб.

Кредит по Регистру	Баланс на дату выплаты
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.
0,00 руб.	0,00 руб.

МАТРИЦА ВЗАИМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Должник Кредитор	Пул 1	Пул 2	Пул 3
Пул 1		0,00 руб.	0,00 руб.
Пул 2	0,00 руб.		0,00 руб.
Пул 3	0,00 руб.	0,00 руб.	

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Расчетный агент

Контакты Расчетного агента

Акционерное общество
«Агентство по ипотечному жилищному кредитованию»

Некрасова С.А. SNebrasova@ahml.ru
Тел: +7 (495) 775-47-40 Факс: +7 (495) 775-47-41
Россия, 125009, Москва
Улица Воздвиженка, 10

Контакты депозитария (НРД)

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»

Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество
«Национальный расчетный депозитарий»
Тел: +7 (495) 956-66-06 Факс: +7 (495) 956-09-38
Россия, 105066, Москва
Улица Спартаковская, дом 12